



EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

FRANCE ACTIVE AIN
INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY
Centre des Entrepreneurs
90 A Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORTS DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE
Exercice clos au 31 décembre 2025



FRANCE ACTIVE AIN
INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY
Centre des Entrepreneurs
90 A Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS
Exercice clos au 31 décembre 2025

**FRANCE ACTIVE AIN
INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY**

Siège social : Centre des Entrepreneurs
90 A Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS**
Exercice clos au 31 décembre 2025

Aux membres,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de l'association FRANCE ACTIVE AIN INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2025, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2025 à la date d'émission de notre rapport.

Observation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les changements de méthode exposés dans les faits caractéristiques de l'exercice dans l'annexe aux comptes annuels concernant la première application du règlement ANC n°2022-06 relatif à la modernisation des états financiers.

Justification des appréciations

En application des dispositions des articles L. 821-53 et R. 821-180 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués et sur la présentation d'ensemble des comptes.

Dans le cadre de nos appréciations des règles et méthodes comptables suivies par l'Association, en lien avec l'application du règlement ANC n°2022-06, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables précisées ci-dessus. Nous nous sommes également assurés de leur correcte application.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble, et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans les documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux membres de votre association.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement de l'association relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de l'association à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider l'association ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre conseil d'administration.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre association.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit.

Une description plus détaillée de nos responsabilités de commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels figure dans l'annexe du présent rapport et en fait partie intégrante.

Fait à Bourg-en-Bresse, le 1^{er} juin 2026

Le Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie régionale de Lyon
Pour COFIGEC RHÔNE-ALPES

Michaël DUPLAN
Commissaire aux comptes



**ANNEXE AU RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LES COMPTES ANNUELS DE L'ASSOCIATION
FRANCE ACTIVE AIN INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY**
Exercice clos au 31 décembre 2025

Description détaillée des responsabilités du commissaire aux comptes

Il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.

Il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne.

Il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels.

Il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de l'association à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier.

Il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Bilan Actif

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	Frais d'établissement (1)				
	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais de développement				
	Donations temporaires d'usufruit				
	Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	11 784	9 388	2 396	
	Autres immobilisations incorporelles	6 652	5 966	686	
	Imm. inc. en cours, avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains				
	Constructions				
ACTIF CIRCULANT	Installations techniques, mat. et outillage indus.				
	Autres immobilisations corporelles	93 723	86 485	7 237	4 282
	Imm. corp. en cours, avances et acomptes				
	BIENS RECUS PAR LEGS OU DONATIONS DESTINES A ETRE CEDES				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations				
	Titres imm. de l'activité de portefeuille				
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés	39 015		39 015	39 015
	Prêts	1 245 159	49 252	1 195 907	1 474 686
COMPTES DE REGULARISATION	Autres immobilisations financières	339 163	21 018	318 145	335 613
	TOTAL (II)	1 735 495	172 109	1 563 387	1 853 597
	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements				
	En-cours de production				
	Produits finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (2)				
	Créances clients, usagers et comptes rattachés	9 873		9 873	37 635
COMPTES DE REGULARISATION	Créances reçues par legs ou donations				
	Autres créances	427 998	51 911	376 087	363 275
	Charges constatées d'avance	3 573		3 573	4 101
	Valeurs mobilières de placement				
	Instruments financiers et jetons détenus				
	Disponibilités	1 765 273		1 765 273	1 479 170
	TOTAL (III)	2 206 717	51 911	2 154 806	1 884 180
	Frais d'émission des emprunts (IV)				
	Primes de remboursement des emprunts (V)				
	Ecart de conversion et différences d'évaluation Actif (VII)				
	TOTAL ACTIF (I à VII)	3 942 212	224 020	3 718 193	3 737 777

(1) dont immobilisations financières à moins d'un an

584 308

635 895

(2) dont créances à plus d'un an



Bilan Passif

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	31/12/2024
FONDS PROPRES	Fonds propres sans droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	2 119 112	2 112 876
	Fonds propres avec droit de reprise		
	Fonds propres statutaires		
	Fonds propres complémentaires	734 820	950 046
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves		
	Réserves statutaires ou contractuelles		
	Réserves pour projet de l'entité	578 094	569 380
	Autres		
	Report à nouveau		
	Excédent ou déficit de l'exercice	(24 034)	(5 499)
	Total des fonds propres (situation nette)	3 407 992	3 626 803
	Fonds propres consommables		
	Subventions d'investissement		
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds propres		
	Total des fonds propres	3 407 992	3 626 803
Fonds reportés et dédiés	Fonds reportés liés aux legs ou donations		
	Fonds dédiés sur subventions d'exploitation		
	Fonds dédiés sur contributions financières d'autres organismes		
	Fonds dédiés sur ressources liées à la générosité du public		
	Total des fonds reportés et dédiés		
Provisions	Provisions pour risques	19 246	5 400
	Provisions pour charges		
	Total des provisions	19 246	5 400
DETTES (1)	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit		
	Emprunts et dettes financières divers (2)		
	Instruments financiers à terme		
	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	31 675	31 072
	Dettes des legs ou donations		
	Dettes fiscales et sociales	235 850	23 341
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	23 430	1 066
	Produits constatés d'avance (1)		50 095
	Total des dettes	290 955	105 574
	Ecarts de conversion et différences d'évaluation - Passif		
	TOTAL PASSIF	3 718 193	3 737 777
	Résultat de l'exercice exprimé en centimes	(24 034,32)	(5 498,61)
	(1) Dont à moins d'un an (hors avances et acomptes reçus sur commandes en cours)	290 955	105 574
	(2) Dont emprunts participatifs		



Compte de Résultat 1/2

État exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

31/12/2025

31/12/2024

		12 mois	12 mois
PRODUITS D'EXPLOITATION	Cotisations	19 130	9 839
	Vente de biens et services		
	Ventes de biens		
	dont ventes de dons en nature		
	Ventes de prestations de service	12 067	
	dont parrainages		
	Produits de tiers financeurs		
	Concours publics et subventions	378 450	454 122
	Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
	Ressources liées à la générosité du public		
	Dons manuels	1 562	2 538
	Mécénats		
	Legs, donations et assurances-vie		
	Contributions financières	93 870	96 745
	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions	31 554	31 397
CHARGES D'EXPLOITATION	Utilisations des fonds dédiés		
	Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	344	
	Autres produits	59 941	12 994
	Total des produits d'exploitation	596 917	607 635
	Achats de marchandises		
	Variation de stocks		
	Achats de matières et autres approvisionnements		
	Variation de stocks		
	Autres achats et charges externes	125 894	153 098
	Aides financières		
	Impôts, taxes et versements assimilés	8 640	10 331
	Salaires	290 598	288 775
	Cotisations sociales	114 035	108 899
	Dotation aux amortissements et dépréciations	27 062	30 668
	Dotation aux provisions	19 246	5 400
CHARGES D'EXPLOITATION	Reports en fonds dédiés		
	Valeurs comptables des immobilisations incorporelles et corporelles cédées		
	Autres charges	40 924	9 219
	Total des charges d'exploitation	626 399	606 391
	RESULTAT D'EXPLOITATION	(29 482)	1 244



Compte de Résultat 2/2

		Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT D'EXPLOITATION			(29 482)	1 244
PRODUITS FINANCIERS	De participation	936		
	D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé			
	Autres intérêts et produits assimilés	10 832		892
	Reprises sur dépréciations et provisions	58 305		36 608
	Différences positives de change			
	Produits nets sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			11 472
	Produits des immobilisations financières cédées			
Total des produits financiers			70 072	48 971
CHARGES FINANCIÈRES	Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	60 634		42 108
	Intérêts et charges assimilées	2 425		30 562
	Différences négatives de change			
	Valeurs comptables des immobilisations financières cédées	99		
	Charges nettes sur cessions de v.m.p. et d'instruments de trésorerie			
Total des charges financières			63 157	72 671
RESULTAT FINANCIER			6 915	(23 699)
RESULTAT COURANT avant impôts			(22 566)	(22 455)
Produits exceptionnels				24 540
Charges exceptionnelles				5 830
RESULTAT EXCEPTIONNEL				18 710
Participation des salariés aux résultats				
Impôts sur les bénéfices		1 468		1 753
TOTAL DES PRODUITS		666 990		681 146
TOTAL DES CHARGES		691 024		686 644
EXCEDENT ou DEFICIT		(24 034)		(5 499)
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Dons en nature		159 180		172 550
Prestations en nature				
Bénévolat				
TOTAL		159 180		172 550
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE				
Secours en nature				
Mise à disposition gratuite de biens				
Prestations				
Personnel bénévole		159 180		172 550
TOTAL		159 180		172 550



Etats financiers au 31/12/2025

Annexe



Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés par le Conseil d'Administration et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **3 718 193 euros**.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **666 990 euros** et un total **charges** de **691 024 euros**, dégageant ainsi un **résultat** de **-24 034 euros**.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.

Il a une durée de **12 mois**.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

L'association a arrêté ses comptes en respectant le règlement ANC N°2018-06 relatif aux comptes annuels des personnes morales de droit privé à but non lucratif, au règlement ANC N°2014-03 relatif au Plan Comptable Général et aux normes comptables préconisées par Active France.

Changement de méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Général tel que modifié par le règlement ANC n°2022-06 du 4 novembre 2022 relatif à la modernisation des états financiers.

Les nouvelles règles de présentation et de classement issues de ce règlement ont été appliquées à compter de l'exercice ouvert le 1^{er} janvier 2025, sans incidence significative sur la situation patrimoniale, financière et le résultat de l'entité. En conséquence, les méthodes comptables antérieurement appliquées demeurent inchangées sur le fond.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les principales méthodes utilisées sont :

Immobilisations incorporelles et corporelles



Règles et Méthodes Comptables

Etat exprimé en euros

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition.
Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Une dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.



Immobilisations

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
	Augmentations		Diminutions		
	Réévaluations	Acquisitions	Virt p à p.	Cessions	

INCORPORELLES	Frais d'établissement et de développement					
	Autres	14 532		3 904		18 436
	TO TAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	14 532		3 904		18 436

CORPORELLES	Terrains					
	Constructions sur sol propre					
	sur sol d'autrui					
	instal. agencé aménagement					
	Instal technique, matériel outillage industriels					
	Instal., agencement, aménagement divers	1 550				1 550
	Matériel de transport	42 194			13 322	28 873
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	63 357		5 370	5 427	63 300
	Emballages récupérables et divers					
	Immobilisations corporelles en cours					
	Avances et acomptes					
	TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES	107 101		5 370	18 749	93 723

FINANCIERES	Participations					
	Créances rattachées à des participations					
	Autres titres immobilisés	39 015				39 015
	Prêts et autres immobilisations financières	1 866 859		379 350	661 887	1 584 322
	TOTAL IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 905 874		379 350	661 887	1 623 337

TOTAL		2 027 507		388 624	680 636	1 735 495
--------------	--	------------------	--	----------------	----------------	------------------



Amortissements

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

	Durée ou taux	Mode d' amts	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
				Dotations	Diminutions	
INCORPORELLES						
Frais d'établissement et de développement						
Fonds commercial						
Autres immobilisations incorporelles			14 532	821		15 353
TOTAL IMMOBILISATIONS INCORPORELLES			14 532	821		15 353
CORPORELLES						
Terrains						
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal. agencement aménagement						
Instal technique, matériel outillage industriels						
Autres Instal., agencement, aménagement divers			1 550			1 550
Matériel de transport			59 075	2 415	5 427	56 062
Matériel de bureau, mobilier			42 194		13 322	28 873
Emballages récupérables et divers						
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES			102 819	2 415	18 749	86 485
TOTAL			117 351	3 236	18 749	101 839

Ventilation des mouvements affectant la provision pour amortissements dérogatoires

	Dotations			Reprises			Mouvement net des amortisse- ment à la fin de l'exercice
	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	Différentiel de durée et autre	Mode dégressif	Amort. fiscal exceptionnel	
Frais d'établissement et de développement							
Fonds commercial							
Autres immobilisations incorporelles							
TOTAL IMMOB INCORPORELLES							
Terrains							
Constructions sur sol propre sur sol d'autrui instal, agencement, aménag.							
Instal. technique matériel outillage industriels							
Instal générales Agencet aménagt divers							
Matériel de transport							
Matériel de bureau, informatique, mobilier							
Emballages récupérables, divers							
TOTAL IMMOB CORPORELLES							
Frais d'acquisition de titres de participation							
TOTAL							
TOTAL GENERAL NON VENTILE							



Provisions

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		Début exercice	Augmentations	Diminutions	31/12/2025
PROVISIONS REGLEMEENTEES	Reconstruction gisements miniers et pétroliers				
	Provisions pour investissement				
	Provisions pour hausse des prix				
	Provisions pour amortissements dérogatoires				
	Provisions fiscales pour prêts d'installation				
	Provisions autres				
	PROVISIONS REGLEMEENTEES				
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	Pour litiges				
	Pour garanties données aux clients				
	Pour amendes et pénalités				
	Pour pertes de change				
	Pour pensions et obligations similaires				
	Pour impôts				
	Pour renouvellement des immobilisations				
	Provisions pour gros entretien et grandes révisions				
	Pour chges sociales et fiscales sur congés à payer				
	Autres	5 400	19 246	5 400	19 246
	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	5 400	19 246	5 400	19 246
PROVISIONS POUR DEPRECIATION	Sur immobilisations { incorporelles corporelles des titres mis en équivalence titres de participation autres immo. financières	56 559	60 634	46 923	70 270
	Sur stocks et en-cours				
	Sur comptes clients				
	Autres	54 239	23 786	26 114	51 911
	PROVISIONS POUR DEPRECIATION	110 798	84 420	73 037	122 181
TOTAL GENERAL		116 198	103 666	78 437	141 427
Dont dotations et reprises { - d'exploitation - financières - exceptionnelles			43 072 60 634	31 554 58 305	
Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation à la clôture de l'exercice calculée selon les règles prévues à l'article 39-1.5e du C.G.I.					



Créances et Dettes

Etat exprimé en euros
Règlement ANC 2022-06

		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts	1 245 159	491 630	753 529
	Autres immobilisations financières	339 163	92 678	246 485
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	9 873	9 873	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers	264 944	264 944	
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	163 054	163 054	
	Charges constatées d'avance	3 573	3 573	
TOTAL DES CREANCES		2 025 766	1 025 752	1 000 014
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1 an max à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine				
	Emprunts et dettes financières divers				
	Fournisseurs et comptes rattachés	31 675	31 675		
	Personnel et comptes rattachés				
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	13 647	13 647		
	Impôts sur les bénéfices	1 468	1 468		
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	220 735	220 735		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	23 430	23 430		
	Dettes représentatives de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance				
TOTAL DES DETTES		290 955	290 955		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice					
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					



Charges constatées d'avance (avec détail)

Etat exprimé en euros	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Charges constatées d'avance - EXPLOITATION	3 573	4 101	(527)	-12,86
Charges constatées d'avance - FINANCIERES				
Charges constatées d'avance - EXCEPTIONNELLES				
TOTAL	3 573	4 101	(527)	-12,86



Charges à payer (avec détail)

Etat exprimé en euros Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	31/12/2024	Variations	%
Emprunts obligataires convertibles				
Autres emprunts obligataires				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit				
Emprunts et dettes financières divers				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	11 598	13 395	(1 797)	-13,42
Dettes fiscales et sociales				
Dettes fournisseurs d'immobilisation				
Autres dettes	1 278	1 066	212	19,91
TOTAL	12 876	14 460	(1 585)	-10,96



Variation des Fonds Propres

Etat exprimé en euros	Fonds propres clôture 31/12/2024	Affectation du résultat N-1	Augmentation	Diminution ou consommation	Fonds propres clôture 31/12/2025
Fonds propres sans droit de reprise	2 112 876		19 400	13 164	2 119 112
Fonds propres avec droit de reprise	950 046		49 765	264 992	734 820
Ecart de réévaluation					
Réserves statutaires ou contractuelles					
Réserves	569 380	8 714			578 094
Autres réserves					
Report à nouveau		(14 212)	14 212		
Excédent ou déficit de l'exercice	(5 499)	5 499		24 034	(24 034)
Situation nette	3 626 803		83 378	302 190	3 407 992
Droits des propriétaires					
Fonds propres consommables					
Subventions d'investissement					
Provisions réglementées					
TOTAL	3 626 803		83 378	302 190	3 407 992



Engagements financiers

Etat exprimé en euros		31/12/2025	Engagements financiers donnés	Engagements financiers reçus
Effets escomptés non échus				
Avals, cautions et garanties				
Engagements de crédit-bail				
Engagements en pensions, retraite et assimilés				
Autres engagements Prêts d'honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture de l'exercice CAA accordés en comité et non actés Engagement FAG Engagement France Active FAG AURA			76 500	
			76 500	
Total des engagements financiers (1)			76 500	
(1) Dont concernant :				
Les dirigeants				
Les filiales				
Les participations				
Les autres entreprises liées				



Annexe complémentaire au bilan clos le 31/12/2025

1. Principes comptables et faits significatifs

1.1. Règles et méthodes comptables

FAA-IBHB est membre de deux réseaux : INITIATIVE FRANCE et FRANCE ACTIVE. Les préconisations du réseau ont pour objet d'apporter une meilleure information financière compte tenu des spécificités de gestion des plateformes d'INITIATIVE FRANCE.

Notre réseau de service d'intérêt économique général se fixe comme mission de contribuer à la réduction de la fracture sociale et territoriale en se mettant à l'écoute et au service des entrepreneurs, des territoires et du développement de l'économie, de l'innovation, de l'emploi et de la cohésion sociale.

Au cœur de la raison d'être de notre association et de son réseau, figurent l'accompagnement et le financement de créateurs/repreneurs d'entreprise et d'entrepreneurs grâce à des prêts d'honneur personnels, sans intérêts et sans garantie permettant à ces derniers la mobilisation d'autres dispositifs -notamment bancaires- de soutien aux TPE et PME.

Pour réaliser sa mission, notre association s'appuie en particulier sur, d'une part, des collaborateurs professionnels compétents, et d'autre part, un réseau de bénévoles forts de leur expérience entrepreneuriale qui offrent aux porteurs de projets un accompagnement personnalisé, amont et aval au financement accordé par un comité d'agrément bienveillant regroupant des professionnels.

Notre association comme tout le réseau Initiative France est engagée dans un processus de qualité grâce à :

- Une Charte d'éthique, un référentiel « métier », la « promesse Initiative France », un système de qualification
- L'assistance de ses organisations régionales et des services de sa coordination nationale
- Le projet stratégique du réseau pour la période 2022-2025

Concrètement, sur l'exercice 2025, notre association locale a étudié 149 dossiers, présenté au Comité d'agrément 120 projets dont 95 ont été validés correspondant à 72 prêts personnels accordés.

Les comptes annuels de l'exercice au 31/12/2025 ont été établis et présentés conformément aux dispositions :

- Des normes comptables des personnes morales non commerçantes à but non lucratif : règlement ANC 2018-06 du 05 décembre 2018
- Des normes comptables et financières spécifiques arrêtés selon le règlement ANC 2022-06 publié en décembre 2022 et applicable aux exercices ouverts à compter du 01/01/2023

visé à harmoniser les pratiques et renforcer la transparence financière et à la modernisation des états financiers

Les comptes annuels sont établis avec sincérité dans le respect du principe de prudence et conformément aux hypothèses de base :

- permanence des méthodes
- indépendance des exercices
- continuité d'exploitation

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives. Sauf mention, les montants sont exprimés en Euros.

La mise en œuvre de ces normes se traduit par :

- Le fait générateur de l'inscription du prêt en comptabilité est la signature du contrat,
- La constatation des prêts d'honneur, ainsi que leur dépréciation ou reprise sont inscrits dans les comptes de nature financière,
- Les provisions doivent être évaluées de manière individuelle en fonction des incidents de remboursement constatés, nettes de couverture par garantie,
- La présentation en annexe des comptes de résultat distincts entre fonctionnement et outils d'investissements,
- L'imputation des provisions et pertes concernant les prêts d'honneur sur les apports, après détermination du résultat sur fonds de prêt et approbation par l'Assemblée Générale.

Les ressources de fonds de prêts octroyés dans le cadre des prêts d'honneur accordés par l'association sont enregistrées dans des comptes d'apports avec ou sans droit de reprise ou d'emprunts selon les obligations conventionnelles

Les pertes et dépréciations constatées lors de l'exercice précédent sur les prêts d'honneur ont fait l'objet d'une décision de l'Assemblée Générale annuelle doivent être imputées pour un montant équivalent des dépréciations et pertes de l'actif immobilisé au niveau des apports et emprunts qui les ont financés, dans des comptes spécifiques, apparaissant en négatif des postes du bilan passif.

Les pertes et dépréciations sont réparties au pourcentage du poids des apports avec ou sans droit de reprise ou emprunts sur le total des ressources de fonds de prêts disponibles par type de prêts.

1.2. Faits significatifs

Le réseau Initiative France a déployé son nouveau logiciel métier, ARKA. Cet outil a pour objectif de structurer, sécuriser et faciliter, de manière collaborative, l'ensemble des étapes de suivi des projets des entrepreneurs accompagnés par le réseau.

1.3. Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont principalement constituées de prêts d'honneur, contrats d'apport associatif accordés par l'association aux tiers bénéficiaires.

a – Prêts d'honneur :

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, comme suit :

- o Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde du prêt net de garantie,
- o Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde du prêt net de garantie,
- o Redressement judiciaire, cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde du prêt net de garantie.

Seule la part de risque incombant à FAA-IBHB compte tenu de la contre garantie BPI FRANCE, est provisionnée.

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde de prêt est passée en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produits financiers.

b – Contrats d'apport associatif :

Tout comme pour le fond de prêts d'honneur, FAA-IBHB est gestionnaire de son propre fond départemental de contrats d'apport associatif. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement à hauteur de 100 % du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

Les pertes définitives sur contrats d'apport associatif sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde est passée en charges financières.

c – Prêts d'honneur accompagnement travaux :

FAA-IBHB est également gestionnaire de son propre fonds d'accompagnement travaux. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non-recouvrement à hauteur de 100% du solde restant dû car ils ne sont pas garantis.

d – Prêts d'honneur croissance :

FAA-IBHB est également gestionnaire de son propre fonds croissance.

Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsqu'il existe un risque de non-recouvrement des prêts d'honneur sur la base du solde de prêt net de couverture par garantie, comme suit :

- o Au-delà de 3 échéances non honorées : 50 % du solde du prêt net de garantie,
- o Au-delà de 6 échéances non honorées : 75 % du solde du prêt net de garantie,
- o Redressement judiciaire, cessation d'activité ou liquidation judiciaire en cours : 100 % du solde du prêt net de garantie.

Seule la part de risque incombant à FAA-IBHB compte tenu de la contre garantie BPI FRANCE, est provisionnée.

Les pertes définitives sur prêts d'honneur sont constatées dès lors que l'ensemble des recours possibles a été exécuté. La totalité du solde de prêt est passée en charges financières, la garantie reçue en contrepartie de la perte est comptabilisée en produits financiers.

f – Garanties FAG :

FAA-IBHB dispose d'une ligne de garanties FAG dont FRANCE ACTIVE est le gestionnaire. Une provision pour dépréciation est pratiquée dès qu'il existe un risque de non recouvrement, c'est-à-dire dès qu'il y a un impayé. Le montant de la provision est calculé à hauteur de 100 % des encours alertés non couverts par BPI FRANCE. Seule la quote-part des provisions de FAA-IBHB est inscrite dans le bilan. La ligne est mise en sommeil depuis 2019 lors de la création de la ligne régionale.

FAA-IBHB dispose d'une nouvelle ligne de garantie AUVERGNE RHONE ALPES FAG dont France ACTIVE est aussi la gestionnaire, aucune provision ne sera constatée dû fait que FAA-IBHB n'as pas effectué d'apport.

1.4. Bénévolat

Les contributions volontaires en nature constituent des apports gratuits spécifiques au secteur associatif. Leur poids économique dans les plateformes et fonds territoriaux justifie leur évaluation afin de donner une image fidèle des activités de l'association.

Les valorisations du bénévolat sont comptabilisées dans les comptes de classe 8.

Sont comptabilisés les participations aux comités d'agrément TPE ou ESS ou Garantie, les comités régionaux FRIS et FDC, les comités de suivi, les réunions Club Parrains, l'analyse des notes de synthèse et les rendez-vous de suivi parrainage.

Les participations aux instances décisionnaires de l'association (réunions de l'Assemblée Générale, du Conseil d'Administration et du Bureau de l'Association) relevant du fonctionnement de l'association ne sont pas valorisées.

Le bénévolat est quantifié grâce :

- aux relevés d'heures fournis par les différents bénévoles comme les parrains
- aux feuilles de présences remplies lors des différentes réunions comme les réunions des comités d'agrément, des diverses commissions techniques ou comités ad hoc

- **La méthode de calcul de valorisation du bénévolat est la suivante :**

- nombre de participations des bénévoles enregistrées au cours de l'année
- X la durée moyenne des actions :
 - 2H pour un comité TPE, ESS, Garantie et réunion Club Parrains
 - 3H pour un comité de suivi
 - 1h30 pour un rendez-vous de suivi parrainage
 - 1H pour l'analyse de la note de synthèse TPE
 - 1h30 pour l'analyse de la note de synthèse ESS
- X le taux horaire utilisé pour le Fond Social Européen, actualisé en 2021 à 70 € par heure

L'article 200 du Code Général des Impôts accorde aux bénévoles le bénéfice de la réduction d'impôts afférente aux dons pour les frais qu'ils engagent personnellement dans le cadre de leur activité associative. Ces dons pour frais sont comptabilisés dans les comptes de classe 8 pour la valorisation du bénévolat.

1.5. Ligne de garantie AIN FAG et AUVERGNE RHONE ALPES FAG

Depuis 2013, les commissions BPI FRANCE ne sont plus comptabilisées dans les comptes de charges, mais viennent directement impactées les comptes d'apport de la ligne AIN FAG et AUVERGNE RHONE ALPES FAG de chaque partenaire financier tout comme les sinistres.

2. Engagements financiers des fonds d'intervention

2.1. Prêts d'honneur

- 60 prêts nouveaux ont été actés et décaissés pour un montant de 311 350 €
- 45 prêts sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de prêts d'honneur de l'exercice ont atteint 548 802,48 €

Informations relatives au bilan

- *Etat de l'actif immobilisé (NIF et ANC 2022-06)*

L'état des prêts décaissés à l'actif du bilan se présente ainsi :

prêts immobilisés	31 12 2025	
	montant	quantité
création	36	194 450
transmission	24	116 900
croissance	0	0,00
total	60	311 350

- Provisions sur prêts d'honneur

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2025	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Provision cumulée au 31/12/2025
12	90 400,00	51 981.43	38 418,57	6	6	38 418,57

Sur l'exercice 2025, la dotation aux provisions sur prêts d'honneur s'élève à 38 418,57 €. Une reprise sur les provisions sur prêts d'honneur a été constatée pour un montant de 36 089,55 €.

- *Etat des provisions (NIF)*

L'état des provisions pour dépréciation des prêts à l'actif du bilan se présente ainsi :

dépréciation des prêts	31 12 2025	
	montant	quantité
création	20 623	9
transmission	17 796	3
total	38 419	12
dotation	38 419	12
reprise	36 090	10

- Pertes sur prêts d'honneur

Sur l'exercice 2025,

- 9 prêts pour un montant de 35 445,05 € ont été repris pour être passés en perte

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2025	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Perte définitive au 31/12/2025
10	62 450,00	27 004,95	35 445,05	10	0	15 371,79

Sur l'exercice 2025, une perte financière a donc été constatée pour un montant de 15 371,79€

- Prêts d'honneur accordés en comité d'agrément et non actés à la clôture 76 500 €



- Le tableau de variation des fonds de prêts d'honneur :

fonds de prêt	31 12 202N	31 12 202N-1
	montant	montant
création	2 539 627	2 523 526
total	2 539 627	2 523 526

dont :

sans droit de reprise	2 325 275	2 309 175
avec droit de reprise	214 351	214 351

Prêts. Engagements pour des tiers décaissés

prêts bruts engagés pour tiers	décaissés			
	exercice 2025		exercice 2024	
	montant	nombre	montant	nombre
Bpifrance PHCR	196 950	54	306 900	67
Bpifrance PHS	102 000	17	101 615	24
Bpifrance PHQ	50 500	6	8 000	1
total prêts décaissés	349 450	77	416 515	92

2.2. Ligne de garantie AIN FAG

Sur l'année 2025, une perte financière a été constatée pour un montant de 43 922,66€, soit 2424,51 € pour la quote-part de FAA-IBHB.

Au 31/12/2025, le montant cumulé des provisions sur le fond de garantie AIN FAG s'élève à 145 223,19 €, soit 8 017,12 € pour la quote-part de FAA-IBHB. Le montant des reprises sur provisions sur le fonds de garantie AIN FAG a été constaté pour un montant de 145 223,19 €, soit 8 017,12 € pour la quote-part de FAA-IBHB, ce qui ne génère pas d'impact sur le résultat. A terme cette ligne va fusionner avec la ligne régionale dès lors que les engagement pris en 2019 seront terminés.

2.3. Ligne de garantie AUVERGNE RHONE ALPES FAG

La capacité d'engagement de la ligne AUVERGNE RHONE ALPES FAG enregistrée dans les comptes de France Active Garantie s'élève à 15 525 893,71€ au 31/12/2025.

Aucune provisions et pertes éventuelles n'est constatée puisque FAA-IBHB n'a pas abondé le ligne AUVERGNE RHONE ALPES FAG.

2.4. Contrats d'apport associatif

- 4 contrats ont été actés et décaissés pour un montant de 68 000 €
- 3 contrats sont arrivés à terme au cours de l'exercice
- Les remboursements de contrats d'apport associatif de l'exercice ont atteint 107 298,35 €

- Provisions sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2025	Provision cumulée au 31/12/2025
1	25 000,00	12 000,00	13 000,00	13 000,00

Sur l'exercice 2025, la dotation aux provisions sur contrats d'apport associatif s'élève à 13 000,00€. Une reprise sur les provisions sur contrats d'apport associatif a été constatée pour un montant de 13 000,00 €, ce qui ne génère pas d'impact sur le résultat.

- Pertes sur contrats d'apport associatif

Nombre de contrats	Montant contrat initial	Montant contrat remboursé	Créance au 31/12/2025	Perte définitive au 31/12/2025
0	0,00	0,00	0,00	0,00

Sur l'exercice 2025, une perte financière a été constatée pour un montant de 0,00 €.

- Contrats d'apports associatifs accordés en comité d'agrément non actés à la clôture de l'exercice : Néant

- Le tableau de variation des fonds des contrats d'apport associatif :

fonds de prêt	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
création	185 652	212 139
total	185 652	212 139

dont :



sans droit de reprise	9 943	8 535
avec droit de reprise	175 709	203 604

3. Versement aux fonds d'intervention

3.1. Prêts d'honneur

- Versements reçus en 2025 :
 - Crédit Mutuel : 3 000 €
 - CIC Lyonnaise de banque : 5 600 €
 - Caisse d'épargne : 7 500 €

3.2. Ligne de garantie AIN FAG

La ligne de garantie AIN FAG est gérée par France Active Garantie. Une partie des abondements transite par Centre Ain Initiative et l'autre est versée directement à France Active Garantie.

Au 31/12/2025, les dotations cumulées apportées par les partenaires financiers depuis l'origine du fonds s'élèvent à 1 790 772,88 €.

Au 31/12/2025, FAA-IBHB a abondé la ligne AIN FAG à hauteur de 4 850 € depuis son fond de réserve associatif.

- Engagements garantie donné France ACTIVE (FAG)/CAI-CAA : Néant ligne plus active.
- Engagements de dotations transitant par FAA-IBHB au 31/12/2025 :

Dotations	Montant
Caisse d'Epargne Rhône-Alpes	30 000,00 €
Crédit Agricole Centre Est	43 000,00 €
Crédit Mutuel Sud Est	15 000,00 €
CIC Lyonnaise de banque	6 000,00 €
Centre Ain Initiative	4 850,00 €
Total	98 850,00 €

- Engagements de dotations reçues au 31/12/2025 depuis la création de la ligne :

Dotations	Montant
Caisse des Dépôts et Consignations	747 000,00 €
Conseil Régional Auvergne Rhône-Alpes	828 922,88 €
Conseil Départemental de l'Ain	70 000,00 €
France Active	36 000,00 €
Macif	10 000,00 €
Total	1 691 922,88 €

3.3. Ligne de garantie AUVERGNE RHONE ALPES FAG

La ligne de garantie AUVERGNE RHONE ALPES FAG est gérée par France Active Garantie.

Au 31/12/2025, les dotations cumulées apportées par les partenaires financiers depuis l'origine du fonds s'élèvent à 15 179 652,00 €.

- Engagements de dotations reçues au 31/12/2025 depuis la création de la ligne :

Dotations	Montant
Fonds de cohésion sociale	7 589 826,00
Conseil Régional Auvergne Rhône-Alpes	7 589 826 ,00
Total	15 179 652,00

3.5 Prêts d'honneur croissance

- Versements reçus en 2025 :
 - Crédit Agricole : 8 400 €
 - Prêt accordé : Néant €
 - Remboursement : 9 285,96 €
 - 2 prêt décaissé pour 0,00 €
 - aucun prêt est arrivé à terme au cours de l'année.
 - **Le tableau de variation des fonds prêts d'honneur croissance :**

fonds de prêt	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
croissance	131 236,00	122 836,00

total	131 236,00	122 836,00
--------------	-------------------	-------------------

dont :

sans droit de reprise	101 236,00	92 836,00
avec droit de reprise	30 000,00	30 000,00

3.6 Prêts d'honneur accompagnement travaux

- Appel de fond réalisé en 2025 :
 - Mairie de Bourg-en-Bresse : néant
 - Prêt accordé néant €
 - Remboursement : 00,00 €
- Versements reçus en 2025 :
 - Mairie de Bourg-en-Bresse : néant

- Provisions sur prêts d'honneur travaux

Nombre de prêts	Montant prêt initial	Montant prêt remboursé	Créance au 31/12/2025	Garantie BPI FRANCE	Créance non garantie	Provision cumulée au 31/12/2025
1	20 000,00	9 166,63	10 833,37		1	10 833,37

Sur l'exercice 2025, la dotation aux provisions sur prêts d'honneur travaux s'élève à 10 833,37 €. Une reprise sur les provisions sur prêts d'honneur travaux a été constatée pour un montant de 10 833,37 €.

- Le tableau de variation des fonds prêts d'honneur accompagnement travaux :

fonds de prêt	31 12 2025	31 12 2024
	montant	montant
travaux	35 000,00	35 000,00
total	35 000,00	35 000,00

dont :

sans droit de reprise		
-----------------------	--	--



avec droit de reprise	35 000,00	35 000,00
-----------------------	-----------	-----------

Ventilation des prêts :

ETAT DES CREANCES	Montant brut	Un an au plus	Plus d'un an
Prêts PH	1 245 159	491 630	753 529
CAA	238 697	92 678	146 019
FAG	Non communiqué au 31/12/2025		

4. Trésorerie

Au 31 12 2025, la trésorerie se décompose ainsi selon la méthode préférentielle à savoir :

trésorerie	31 12 2025
	montant
trés. s. prêt	1 513 K€
trés. Fonctionnement	252 K€
total	1 765 K€

5. Montant des concours publics et subventions reçues

concours publics subventions	2025			2024		
	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.	concours publics	subventions exploit.	subventions investis.
Union Européenne		119 K€			132 K€	
Etat					53 K€	
Conseil Régional		138 K€			136 K€	

Intercommunalités		120 K€			120 K€	
autres					13 K€	
total		377 K€			454 K€	

6. Effectif moyen

L'effectif moyen est exprimé en ETP (équivalent temps plein) et comprend les mises à disposition des personnes et les bénévoles concourant à l'activité.

effectif	2025
cadres	6
non cadres	2
<i>sous total</i>	8
personnel m-à-d facturées	0
personnel m-à-d CVN	0
sous-total	0
bénévolat	1.49
total général	9.49

Honoraires du commissaire aux comptes

honoraire CAC	31 12 2025
certification des comptes	4 500,00
autres missions	Néant
total	4 500,00



7. Résultat

La gestion des fonds de prêts d'honneur implique la constatation d'un résultat spécifique en application des normes comptables INITIATIVE FRANCE, appelé résultat sur opération financière (cf tableau ci annexé).

Ce résultat entre dans le calcul du résultat net de l'exercice et vient ensuite minorer les apports financiers fait à FAA-IBHB pour réaliser ses activités de financement.

Résultat au titre des activités de fonctionnement :	- 5 487 €
Résultat au titre des activités du fond de prêts honneur :	- 17 994 €
Résultat au titre des activités du fond de prêts croissance :	- 362 €
Résultat au titre des activités du fond de prêts travaux :	- 192 €
Soit un résultat net comptable de :	- 24 034 €

La quote-part des fonds propres, affectable au fonctionnement de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres	31 12 2025	31 12 2024
fonctionnement	montant	montant
réserves	578 094	569 380
report à nouveau		
<i>sous-total</i>	<i>578 094</i>	<i>569 380</i>
résultat fonctionnement	-5 487	8 714
total	572 607	578 094

La quote-part des fonds propres, affectable au prêt de l'association, se présente ainsi (NIF) :

fonds propres	31 12 2025	31 12 2024
Prêt	montant	montant
Fonds propres	2 853 932	3 062 922
Résultat exercices	- 18548	- 14213
Total fonds propres prêt	2 835 384	3 048 709
Total fonds propres fonctionnement et prêt	3 407 992	3 626 803



FRANCE ACTIVE AIN
INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY
Centre des Entrepreneurs
90 A Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES
Exercice clos au 31 décembre 2025



EXPERTISE COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES

**FRANCE ACTIVE AIN
INITIATIVE BRESSE HAUT-BUGEY**

Siège social : Centre des Entrepreneurs
90 A Rue Henri de Boissieu
01000 BOURG EN BRESSE

**RAPPORT SPECIAL DU COMMISSAIRE
SUR LES CONVENTIONS REGLEMENTEES**
Exercice clos au 31 décembre 2025

Aux membres,

En notre qualité de commissaire aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission.

Nous vous informons qu'il ne nous a été donné avis d'aucune convention passée au cours de l'exercice écoulé à soumettre à l'approbation de l'organe délibérant en application des dispositions de l'article L.612-5 du Code de commerce.

Fait à Bourg-en-Bresse, le 1^{er} juin 2026

Le Commissaire aux comptes
Membre de la Compagnie régionale de Lyon
Pour COFIGEC RHÔNE-ALPES

Michaël DUPLAN
Commissaire aux comptes

